

AGENZIA DI SVILUPPO GAL GENOVESE S.R.L.

Sede: Genova - Via Maragliano 10/1

Capitale Sociale: Euro 90.001.=

Codice fiscale e Registro Imprese Genova: 01094850995

R.E.A 367527

* * * * *

Bilancio al 31/12/2014

Stato Patrimoniale Abbreviato

	31/12/2014	31/12/2013
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	-	-
Valore lordo	6.288	2.938
Ammortamenti	1.845	587
<i>Totale immobilizzazioni immateriali</i>	<i>4.443</i>	<i>2.351</i>
II - Immobilizzazioni materiali	-	-
Valore lordo	17.971	17.971
Ammortamenti	16.602	15.764
<i>Totale immobilizzazioni materiali</i>	<i>1.369</i>	<i>2.207</i>
III - Immobilizzazioni finanziarie	-	-
Altre Immobilizzazioni Finanziarie	6.535	6.535
<i>Totale immobilizzazioni finanziarie</i>	<i>6.535</i>	<i>6.535</i>
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>12.347</i>	<i>11.093</i>
C) Attivo circolante		
II - Crediti iscritti nell'attivo circolante	896.183	1.020.407
esigibili entro l'esercizio successivo	885.425	1.009.649
esigibili oltre l'esercizio successivo	10.758	10.758
IV - Disponibilità liquide	27.853	7.255
<i>Totale attivo circolante</i>	<i>924.036</i>	<i>1.027.662</i>

	31/12/2014	31/12/2013
D) Ratei e risconti	5.637	5.130
<i>Totale attivo</i>	<i>942.020</i>	<i>1.043.885</i>
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	90.001	90.001
IV - Riserva legale	546	546
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	9.294-	9.436-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	-	-
Utile (perdita) dell'esercizio	273	142
<i>Utile (perdita) residua</i>	<i>273</i>	<i>142</i>
<i>Totale patrimonio netto</i>	<i>81.526</i>	<i>81.253</i>
B) Fondi per rischi e oneri	27.613	27.613
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	58.885	49.648
D) Debiti	773.996	885.371
esigibili entro l'esercizio successivo	687.022	779.450
esigibili oltre l'esercizio successivo	86.974	105.921
<i>Totale passivo</i>	<i>942.020</i>	<i>1.043.885</i>

Conto Economico Abbreviato

	31/12/2014	31/12/2013
A) Valore della produzione		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	109.141	65.917
5) Altri ricavi e proventi	-	-
Altri	76.785	116.959
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>76.785</i>	<i>116.959</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>185.926</i>	<i>182.876</i>
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.064	2.192
7) per servizi	145.099	141.480
8) per godimento di beni di terzi	1.864	3.005
9) per il personale	-	-
b) Oneri sociali	604	1.156

	31/12/2014	31/12/2013
personale		
c/d/e) Trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	1.869	1.000
e) Altri costi	1.869	1.000
Totale costi per il personale	2.473	2.156
10) Ammortamenti e svalutazioni	-	-
a/b/c) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzaz.	2.096	1.645
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.258	588
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	838	1.057
Totale ammortamenti e svalutazioni	2.096	1.645
14) Oneri diversi di gestione	10.446	10.493
Totale costi della produzione	165.042	160.971
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	20.884	21.905
C) Proventi e oneri finanziari		
16) Altri proventi finanziari	-	-
d) Proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	3	11
Totale proventi diversi dai precedenti	3	11
Totale altri proventi finanziari	3	11
17) Interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	16.000	16.456
Totale interessi e altri oneri finanziari	16.000	16.456
Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)	15.997-	16.445-
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D+-E)	4.887	5.460
22) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
Imposte correnti	4.614	5.318
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4.614	5.318
23) Utile (perdita) dell'esercizio	273	142

Nota Integrativa parte iniziale

Introduzione

Signori Soci,

Il bilancio della Vostra Società chiuso al 31 dicembre 2014 evidenzia un utile, al netto di tasse per IRES di € 4.151=, ed per IRAP di € 463=, di € 273=.

Passando all'esame del bilancio, Vi segnaliamo che lo stesso viene redatto in forma semplificata e che viene redatta la relazione degli Amministratori sulla gestione anche se si sono verificati i presupposti di cui all'art 2435 bis del Codice Civile.

Si precisa inoltre che:

- la Società non possiede azioni proprie;
- la Società non possiede azioni o quote di Società controllanti;
- al 31/12/2014 la Società aveva a libro paga n° 9 dipendenti.

Con richiamo al combinato disposto degli articoli 2435 bis e 2427 Cod. Civ. e con specifico riferimento numerico all'art. 2427 Vi segnaliamo:

1) CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI:

I criteri applicati nelle valutazioni delle singole poste del bilancio dell'esercizio 2014 sono stati determinati sulla base dei principi di redazione indicati dall'art.2423 bis Cod. Civ. e dei criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 Cod. Civ.

In ossequio a quanto prescritto dalla vigente normativa la valutazione delle singole voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività.

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo storico al netto dell'ammortamento effettuato.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto ridotto dei contributi in conto impianti ricevuti, al netto dell'ammortamento effettuato.

I crediti e i debiti sono iscritti al valore nominale. Per quanto riguarda i crediti per progetti è stato stanziato un fondo rischi pari al 2% del residuo totale delle somme non ancora rimborsate, a copertura del rischio di non riconoscimento da parte degli Enti erogatori, in sede di rendicontazione, di alcuni importi sostenuti.

I ratei ed i risconti sono stati contabilizzati secondo il principio della competenza temporale delle singole partite.

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato comprende gli accantonamenti effettuati in base all'anzianità maturata alla fine dell'esercizio dal personale dipendente in conformità alle leggi ed al contratto di lavoro vigente.

Riteniamo peraltro opportuno fornire maggiori informazioni sulle principali voci del bilancio.

Nota Integrativa Attivo

Immobilizzazioni immateriali

Introduzione

Sono costituite da spese pluriennali per € 4.443=, già ammortizzate nell'anno per € 1.258=.

Descrizione	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
Valore lordo	-	-	2.938	3.350	-	-	6.288
Ammortamenti	-	-	587-	-	-	1.258	1.845-
Totale	-	-	2.351	3.350	-	1.258	4.443

Immobilizzazioni materiali

Introduzione

La voce passa da € 2.207.= ad € 1.369.= al netto degli ammortamenti a carico dell'esercizio.

Descrizione	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
Valore lordo	-	-	17.971	-	-	-	17.971
Ammortamenti	-	-	15.764-	-	-	838	16.602-
Totale	-	-	2.207	-	-	838	1.369

Sono costituite originariamente da attrezzatura varia e minuta per € 386.=, da computers per € 16.562.=, da mobili ed arredi per € 519.= e da macchine da ufficio per € 504.=.

Immobilizzazioni finanziarie

Introduzione

Ammontano ad € 6.535.= e sono rimaste invariate rispetto all'esercizio precedente.

Attivo circolante

Informazioni sulle altre voci dell'attivo abbreviato

Analisi delle variazioni delle altre voci dell'attivo abbreviato

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti esigibili entro 12 mesi	1.009.649	124.224-	885.425
Crediti esigibili oltre 12 mesi	10.758	-	10.758
DISPONIBILITA' LIQUIDE	7.255	20.598	27.853
RATEI E RISCONTI	5.130	507	5.637
Totale	1.032.792	103.119-	929.673

Commento

CREDITI ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

I crediti esigibili entro l'esercizio successivo sono diminuiti di € 124.224.= e sono rappresentati da

Crediti verso clienti per fatture emesse	€	52.850
Crediti verso clienti per fatture da emettere	€	154.158
Crediti verso Erario per Iva	€	47.984
Progetto DEBATE	€	10.443
Progetto TELEMEDICINE	€	17.761
Progetto ENSURE	€	22.082
Progetto SIGMA FOR WATER	€	32.459
Progetto SCOW	€	99.539
Progetto WEENMODELS	€	37.798
Misura 313	€	23.608
Cooperazione PSR 2007-2013	€	216.226
P.S.R. 2014-2020	€	15.000
Crediti diversi per contributi da ricevere	€	106.570
Crediti verso diversi	€	48.947
Totale	€	885.425

Vi è da osservare che i progetti sono stati indicati al netto tra il credito maturato nei confronti dei vari Enti Pubblici in contrapposizione dei finanziamenti erogati per l'esecuzione dei vari progetti. Su tale valore residuo è stato stanziato a

titolo cautelativo, come meglio precisato nell'esposizione del relativo " Fondo Rischi ed Oneri ", un fondo pari al 2% a copertura di eventuali somme non riconosciute in sede di rendicontazione.

L'importo dei "Crediti diversi per contributi da ricevere" è rappresentato per € 106.570.=, da crediti verso la Regione Liguria ed Enti Locali per contributi deliberati in vari anni e non ancora pagati.

Si allega il prospetto dei crediti:

	importo anni pregressi	Importo competenza 2014	importo incassato 2014	da incassare
Prov. Marketing	€ 2.220,00			€ 2.220,00
Com. S. Colombano Baby Parking	€ 2.000,00			€ 2.000,00
Reg. Liguria Expo' Fontanabuona	€ 12.975,00			€ 12.975,00
Reg. Lig. Expo' Stura/Scrivia/Polcev.	€ 8.075,00			€ 8.075,00
Reg. Liguria Strada del Castagno	€ 20.000,00			€ 20.000,00
Expò Fontanabuona 2010	€ 6.200,41			€ 6.200,41
Residui Leader + 2010	€ 251,28			€ 251,28
Regione Liguria Expo' 2011	€ 848,40			€ 848,40
ANCI LIGURIA retexpò 2012	€ 3.000,00		€ 3.000,00	-
ANCI LIGURIA retexpò 2013	€ 7.000,00		€ 7.000,00	-
Regione Liguria expò 2013	€ 19.000,00		€ 19.000,00	-
Comune Casarza Habitaria 2013	€ 4.000,00			€ 4.000,00
Fondazione Carige Expò' Font.na '13	€ 51.000,00		€ 51.000,00	-
ANCI LIGURIA retexpò 2014		€ 10.000,00		€ 10.000,00
Regione Liguria expò 2014		€ 40.000,00		€ 40.000,00
TOTALE 31/12/2014	€ 136.570,09	€ 50.000,00	€ 80.000,00	€ 106.570,09

Sono stati stralciati dalla voce "Crediti diversi" gli importi dei crediti con anzianità elevata per i quali è stata determinata l'inesigibilità dell'incasso.

CREDITI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

Ammontano ad € 10.758.= e rappresentano quanto pagato a Carige Vita Nuova per l'assicurazione stipulata a fronte del T.F.R maturato dai dipendenti della Società. L'importo non è variato rispetto all'esercizio precedente non essendo stato possibile versare alcun importo, su quanto maturato nell'anno, a seguito della carenza di liquidità della Società dovuta al

ritardo di pagamento, ormai pluriennale, dei crediti dovuti da Regione Liguria, Ministero ed Enti Locali.

DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Sono aumentate di € 20.598=, ed ammontano ad €. 27.853.= e sono formate da disponibilità di cassa per € 355=, e dal saldo di c/c per € 27.498=.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Ammontano ad € 5.637=, e sono relativi a fideiussioni, canoni ed assicurazioni.

Nota Integrativa Passivo e patrimonio netto

Introduzione

Riteniamo opportuno fornire maggiori informazioni anche sulle principali voci del passivo di bilancio.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'es. prec. - Altre destinazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	90.001	-	-	90.001
Riserva legale	546	-	-	546
Utili (perdite) portati a nuovo	9.436-	142	-	9.294-
Utile (perdita) dell'esercizio	142	142-	273	273
Totale	81.253	-	273	81.526

Commento

Le variazioni rispetto al bilancio precedente sono rappresentate dalla rilevazione dell'utile dell'esercizio 2013.

Fondi per rischi e oneri

Informazioni sui fondi per rischi ed oneri

Introduzione

Ammonta ad € 27.613=, invariato rispetto al 2013, formato dall'importo di € 13.888.= che rappresenta lo stanziamento rettificativo della voce crediti progetto Leader (vecchio) stante la difficoltà di incasso del credito nei confronti dell'ENAIP

attualmente in fallimento, e da € 13.725.= pari all'accantonamento effettuato fino all'esercizio 2013. Il Consiglio ha ritenuto detta percentuale più che congrua e cautelativa basandosi sulla storia ed esperienza decennale della società sul possibile mancato riconoscimento, da parte degli Enti preposti, delle somme richieste in sede di rendicontazione dei progetti.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Informazioni sul Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Introduzione

Il fondo è complessivamente aumentato di € 9.237.= e recepisce l'aumento per l'accantonamento delle quote maturate nel corso del 2014 a favore del personale dipendente in forza dei contratti collettivi di lavoro, al netto delle quote erogate nel corso dell'anno.

Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	49.648	10.972	1.735	9.237	58.885
Totale	49.648	10.972	1.735	9.237	58.885

Debiti

Introduzione

Nei seguenti prospetti, distintamente per ciascuna voce, sono indicati i debiti sociali con indicazione della loro durata residua.

Informazioni sulle altre voci del passivo abbreviato

Analisi delle variazioni delle altre voci del passivo abbreviato

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
DEBITI	-	-	-
Debiti v/banche	-	-	-
- entro 12 mesi	310.495	34.406-	276.089

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
- oltre 12 mesi	105.921	18.947-	86.974
Debiti v/fornitori	180.816	87.756-	93.060
Fatture da ricevere	130.114	13.897	144.011
Debiti tributari	88.527	14.782	103.309
Debiti v/istituti previdenziali	27.007	11.585-	15.422
Debiti v/altri	42.491	12.640	55.131
Totale	885.371	111.375-	773.996

Commento

La voce debiti verso banche esigibili entro l'esercizio è costituita da:

Debiti v/ Carige c/ anticipo fatture	€	145.869
Debiti v/Carige per c/c bancario	€	33.840
Debiti v/ BPL c/ anticipo fatture	€	96.380
Totale	€	276.089

La voce "Debiti verso l'Erario" sono rappresentati per € 90.479.= da ritenute di vario tipo, da imposte correnti IRES ed IRAP per € 975.=, da imposte di esercizi precedenti IRES per € 11.771.= e per imposte sostitutive per € 84.=.

La voce "Debiti vari" è formata da debiti verso Amministratori per € 7.609.= e da debiti verso dipendenti per € 46.508.= e da debiti verso altri per € 1.014.=.

DEBITI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

L'importo di € 86.974.= rappresenta un finanziamento a medio termine erogato alla fine dell'esercizio 2008 dalla Banca Carige, rimborsabile in sessanta rate mensili, in sostituzione degli scoperti di conto corrente. Il finanziamento ha consentito di ottenere un tasso di interesse nettamente inferiore a quello di conto corrente.

Impegni non risultanti dallo stato patrimoniale e dai conti d'ordine

Commento

La società ha proceduto, al fine di migliorare la cronica carenza di disponibilità finanziaria dovuta alla lentezza con cui gli Enti Pubblici procedono al pagamento dei propri debiti, alla cessione, con il sistema del factoring con Banca Carige, dei crediti maturati nei confronti di Enti Pubblici per un importo che alla fine dell'esercizio pareggia sia in Dare che in Avere per l'importo di € 335.356.=.

Nota Integrativa Altre Informazioni

Introduzione

CREDITI E DEBITI DI DURATA SUPERIORE A CINQUE ANNI E DEBITI ASSISTITI DA GARANZIE REALI

La Società non ha crediti o debiti di durata residua superiore a cinque anni.

La Società non ha contratto debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

ONERI FINANZIARI IMPUTATI A VALORI ISCRITTI TRA LE ATTIVITA'

Nel bilancio al 31 dicembre 2013 non esistono oneri finanziari imputati ai valori iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale.

Compensi revisore legale o società di revisione

Introduzione

Ai sensi dell'Art. 2427 Cod. Civ. No. 16, si segnala i compensi per il Consiglio di Amministrazione e per il Collegio Sindacale ammontano a:

Compenso	Anno 2014	Anno 2013	Variazione
Consiglio di Amministrazione	€ 23.736,72	€ 26.714,00	- 2.977,28
Collegio Sindacale	€ 27.530,84	€ 27.530,84	-

Si segnala che i compensi del Consiglio di Amministrazione sono stati imputati a progetto.

Nota Integrativa parte finale

Commento

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Genova, 31/03/2015

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Marisa Bacigalupo)